

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

19 Ιουλίου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **2491**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 236/10.07.2017 (1)

Παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «Resolute Asset Management ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με το ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55 Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) την πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β'2312),

γ) το ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α'176), και ιδίως τα άρθρα 1 και 2 αυτού, όπως τροποποιήθηκε με το ν. 4472/2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α'74), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 48 αυτού,

δ) το ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 166),

ε) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (εφεξής: «ΠΕΕ») της Τράπεζας της Ελλάδος 118/19.05.2017 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 -Αντικατάσταση της ΠΕΕ 95/ 27.5.2016»,

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α'59),

ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 «Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους» (ΦΕΚ Α'277),

η) την υπ' αριθμ. 195/1/29.07.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β'2376),

θ) την υπ' αριθμ. 281/5/17.3.2009 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ Β'650),

ι) το από 05.08.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3169/09.08.2016) έγγραφο της εταιρείας με την επωνυμία «Resolute Asset Management LLP» (εφεξής η «Εταιρεία»), με το οποίο αιτείται την παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «Resolute Asset Management ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 4354/2015 μετά των συνημμένων αυτής,

ια) το από 11.08.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3190/11.08.2016) έγγραφο της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος δια του οποίου υποβλήθηκαν σε ηλεκτρονική μορφή τα αρχεία που συνοδεύουν την υποβολή της αίτησης αδειοδότησης,

ιβ) τα από 15.09.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1219/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3432/15.09.2016) και από 05.10.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1293/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3782/05.10.2016) έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος προς την Εταιρεία, με τα οποία της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκε η υποβολή περαιτέρω στοιχείων από αυτήν,

ιγ) το από 27.12.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 5051/28.12.2017) έγγραφο της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με το οποίο υποβλήθηκαν απαντητικά σχόλια και συμπληρωματικά έγγραφα και πληροφορίες αναφορικά με την αρχική αίτηση,

ιδ) το από 02.02.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 91/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 439/02.02.2017) έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την Εταιρεία, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν και ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκε η υποβολή περαιτέρω στοιχείων από αυτήν,

ιε) το από 22.02.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 731/22.02.2017) έγγραφο της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υποβλήθηκαν απαντητικά σχόλια και συμπληρωματικά έγγραφα και πληροφορίες αναφορικά με την αρχική αίτηση,

ιστ) το από 20.04.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 387/20.04.2017) μήνυμα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας της Τράπεζας της Ελλάδος προς την Εταιρεία, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκε η υποβολή περαιτέρω στοιχείων από αυτήν,

ιζ) το από 29.05.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1986/30.05.2017) έγγραφο της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με το οποίο υποβλήθηκαν συμπληρωματικά έγγραφα και πληροφορίες και επικαιροποιημένα στοιχεία αναφορικά με την αρχική αίτηση,

ιη) το από 13.06.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2228/14.06.2017) έγγραφο της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά των συνημμένων αυτού, με το οποίο υποβλήθηκαν συμπληρωματικά έγγραφα και πληροφορίες και επικαιροποιημένα στοιχεία αναφορικά με την αρχική αίτηση,

ιθ) το από 26.06.2017 Εισηγητικό Σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

να χορηγήσει άδεια στην εταιρεία με την επωνυμία «Resolute Asset Management ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» για την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, καθώς πληρούνται στο σύνολό τους οι όροι που προβλέπονται στο ν. 4354/2015 και στην ΠΕΕ 118/19.05.2017.

Η Εταιρεία, ως ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να παρέχει υπηρεσίες μόνο για τον σκοπό άσκησης της ως άνω δραστηριότητας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 236/10.07.2017 (2)

Παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «UCI ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με το ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55 Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) την πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β’ 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β’ 2312),

γ) το ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α’ 176), και ιδίως τα άρθρα 1 και 2 αυτού, όπως τροποποιήθηκε με το ν. 4472/2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α’74), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 48 αυτού,

δ) το ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α’ 166),

ε) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (εφεξής: «ΠΕΕ») της Τράπεζας της Ελλάδος 118/19.05.2017 «Πλαίσιο για

την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 -Αντικατάσταση της ΠΕΕ 95/ 27.5.2016»,

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α’59),

ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 «Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους» (ΦΕΚ Α’277),

η) την υπ’ αριθμ. 195/1/29.07.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β’ 2376),

θ) την υπ’ αριθμ. 281/5/17.3.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ Β’650),

ι) το από 18.11.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4636/21.11.2016) έγγραφο της εταιρείας με την επωνυμία «UCI ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» (εφεξής η «Εταιρεία»), με το οποίο αιτείται την παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 4354/2015 μετά των συνημμένων αυτής,

ια) το από 23.11.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4709/24.11.2016) έγγραφο της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, δια του οποίου υποβλήθηκαν σε ηλεκτρονική μορφή τα αρχεία που συνοδεύουν την υποβολή της αίτησης αδειοδότησης,

ιβ) το από 16.06.2017 μήνυμα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας της Τράπεζας της Ελλάδος προς την Εταιρεία, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκε η υποβολή περαιτέρω στοιχείων από αυτήν,

ιγ) τα από 09.06.2017, 13.06.2017, 15.06.2017, 19.06.2017, και 21.06.2017 μηνύματα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υποβλήθηκαν απαντητικά σχόλια και συμπληρωματικά έγγραφα και πληροφορίες αναφορικά με την αρχική αίτηση,

ιδ) το από 11.01.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 21/11.01.2017) έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την Εταιρεία, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκε η υποβολή περαιτέρω στοιχείων από αυτήν,

ιε) το από 15.03.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1082/21.03.2017) έγγραφο της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με το οποίο υποβλήθηκαν απαντητικά σχόλια και συμπληρωματικά έγγραφα και πληροφορίες αναφορικά με την αρχική αίτηση,

ιστ) τα από 12.04.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1391/13.04.2017) και από 22.06.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2378/26.06.2017) έγγραφα της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά των συνημμένων αυτών, με τα οποία υποβλήθηκαν συμπληρωματικά έγγραφα και πληροφορίες και επικαιροποιημένα στοιχεία αναφορικά με την αρχική αίτηση,

ιζ) το από 30.06.2017 Εισηγητικό Σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

να χορηγήσει άδεια στην εταιρεία με την επωνυμία «UCI ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» για την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, καθώς πληρούνται στο σύνολό τους οι όροι που προβλέπονται στο ν. 4354/2015 και στην ΠΕΕ 118/19.05.2017.

Η Εταιρεία, ως ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να παρέχει υπηρεσίες μόνο για τον σκοπό άσκησης της ως άνω δραστηριότητας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 236/10.07.2017 (3)

Παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «Independent Portfolio Managerment Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.)», σύμφωνα με το ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55 Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β’ 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β’2312),

γ) το ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α’176), και ιδίως τα άρθρα 1 και 2 αυτού, όπως τροποποιήθηκε με το ν. 4472/2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α’74), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 48 αυτού,

δ) το ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 166),

ε) την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 118/19.05.2017 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 - Αντικατάσταση της ΠΕΕ 95/ 27.5.2016» (ΦΕΚ Β’1764),

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α’59),

ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 «Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους» (ΦΕΚ Α’277),

η) την υπ’ αριθμ. 195/1/29.07.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β’2376),

θ) την υπ’ αριθμ. 281/5/17.3.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ Β΄650),

ι) το από 2.9.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3439/5.9.2016) έγγραφο της εταιρείας με την επωνυμία «Independent Portfolio Management Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.)», (εφεξής η Εταιρεία) , με το οποίο αιτείται την παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 4354/2015, μετά των συνημμένων αυτού,

ια) τα υπ' ΑΠ ΔΕΠΣ 1431/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 4102/31.10.2016 και 1569/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 4670/6.12.2016 έγγραφα καθώς και το από 21.3.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 305/21.3.2017) ηλεκτρονικό μήνυμα της Τράπεζας της Ελλάδος προς την Εταιρεία με τα οποία της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκε η υποβολή περαιτέρω στοιχείων από αυτήν,

ιβ) τα από 1.2.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 452/2.2.2017) και 22.6.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2336/26.6.2017) έγγραφα της Εταιρείας, με τα οποία υπέβαλε αναθεωρημένες αιτήσεις και δικαιολογητικά,

ιγ) τα από 24.4.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1583/24.4.2017), 4.5.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1590/4.5.2017), 9.5.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1679/10.5.2017), 17.5.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1734/18.5.2017) και 9.6.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2235/14.6.2017) ηλεκτρονικά μηνύματα της Εταιρείας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υπέβαλε πρόσθετα στοιχεία,

ιδ) το από 30.06.2017 Εισηγητικό Σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

να χορηγήσει άδεια στην εταιρεία με την επωνυμία «Independent Portfolio Management Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.)» για την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, καθώς πληρούνται στο σύνολό τους οι όροι που προβλέπονται στο ν. 4354/2015 και στην ΠΕΕ 118/19.05.2017.

Η Εταιρεία, ως ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να παρέχει υπηρεσίες μόνο για τον σκοπό άσκησης της ως άνω δραστηριότητας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: webmaster.et@et.gr

02024911907170004